

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
COMPARATIVO JUNIO, 2023-2022
 (Valores en miles DOP)

	JUNIO 2023	JUNIO 2022
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	320,208,719	205,717,056
Inversiones		
Disponibles para la venta	331,043,938	380,488,231
Mantenidas hasta su vencimiento	17,426,836	17,130,557
Provisiones para inversiones	(257,179)	(236,707)
Subtotal	348,213,595	397,382,081
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	347,408
Cartera de créditos		
Vigentes	451,504,346	393,652,502
Reestructurada	10,867,121	6,614,642
En mora (de 31 a 90 días)	248,679	200,924
Vencida (más de 90 días)	2,376,055	2,439,255
Cobranza judicial	27,454	323,361
Rendimientos por cobrar	3,805,260	4,564,101
Provisiones para créditos	(20,612,813)	(25,595,981)
Subtotal	448,216,102	382,198,804
Deudores por aceptaciones	103,326	50,001
Cuentas por cobrar	8,622,610	5,638,979
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	55,366	589,334
Participaciones en otras sociedades		
Asociadas	1,955,122	1,738,909
Provisiones	(29,668)	(39,690)
Subtotal	1,925,454	1,699,219
Propiedades, muebles y equipos, neto	14,670,585	13,538,437
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	5,712,832	5,290,310
Otros activos		
Cargos diferidos	12,412,598	11,202,650
Intangibles	894,383	1,336,856
Activos diversos	1,643,810	1,080,855
Subtotal	14,950,791	13,620,361
TOTAL DE ACTIVOS	1,162,679,380	1,026,071,990



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
COMPARATIVO JUNIO, 2023-2022
(Valores en miles DOP)**

	JUNIO 2023	JUNIO 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS:		
Depósitos del público		
A la vista	171,855,982	145,562,254
De ahorro	332,780,387	309,432,575
A plazo	372,222,185	337,659,596
Intereses por pagar	934,530	613,151
Subtotal	877,793,084	793,267,576
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	46,927,962	26,961,988
Intereses por pagar	299,728	91,359
Subtotal	47,227,690	27,053,347
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	1,351,077
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	35,625,628	28,571,115
De entidades financieras del país	447,333	150,000
De entidades financieras del exterior	62,102,349	45,639,694
Otros financiamientos	4,333,126	3,850,095
Intereses por pagar	1,610,438	685,218
Subtotal	104,118,874	78,896,122
Aceptaciones en circulación	103,326	50,001
Acreedores de seguros y fianzas	2,477,415	1,653,391
Depósitos de primas	677,057	388,530
Otros pasivos	25,296,024	23,273,121
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	327,577	296,685
Reservas de riesgo en curso	7,961,934	6,245,998
Subtotal	8,289,511	6,542,683
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	20,355,840	26,842,024
TOTAL DE PASIVOS	1,086,338,821	959,317,872
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
Capital pagado	39,000,000	39,000,000
Reservas patrimoniales	23,119,085	9,903,588
Superávit por revaluación	646,078	666,545
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700	6,751,855
Resultados del ejercicio	13,158,501	10,111,934
	75,979,364	66,433,922
Interés minoritario	361,195	320,196
TOTAL PATRIMONIO NETO	76,340,559	66,754,118
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	1,162,679,380	1,026,071,990
Cuentas contingentes	1,342,400,974	997,633,999
Cuentas de orden	4,781,476,416	3,970,516,278



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
ENERO-JUNIO, 2023-2022
(Valores en miles DOP)

	ENE.-JUN. 2023	ENE.-JUN. 2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	2,554,251	863,096
Intereses por fondos interbancarios	5,712	11,195
Intereses por cartera de créditos	27,848,507	20,421,152
Intereses por inversiones	12,145,211	9,753,574
Ganancias en venta de inversiones	4,657,721	2,303,617
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	8,631,840	5,948,471
Subtotal	55,843,242	39,301,105
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(12,533,293)	(5,324,151)
Intereses por financiamientos	(3,720,492)	(1,789,440)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,664)	(4)
Siniestros y obligaciones contractuales	(6,580,177)	(4,118,547)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(234,482)	(96,532)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(999,566)	(674,049)
Subtotal	(24,072,674)	(12,002,723)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	-	(1,438,673)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31,770,568	25,859,709
Provisiones para cartera de créditos	(250,251)	(1,979,891)
Provisiones para inversiones	-	(3,500)
	(250,251)	(1,983,391)
MARGEN FINANCIERO NETO	31,520,317	23,876,318
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(43,142)	(479,774)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	8,599,806	6,555,624
Comisiones por cambio	3,127,924	3,776,639
Ingresos diversos	2,538,935	1,775,055
Subtotal	14,266,665	12,107,318
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,230,638)	(1,129,038)
Comisiones por cambio	(47,836)	(65,272)
Gastos diversos	(2,555,002)	(2,057,230)
Subtotal	(3,833,476)	(3,251,540)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	41,910,364	32,252,322
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(14,663,433)	(12,916,047)
Servicios de terceros	(2,688,372)	(1,895,134)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,096,203)	(1,028,834)
Otras provisiones	(157,082)	(89,018)
Otros gastos	(8,952,965)	(6,334,880)
Subtotal	(27,558,055)	(22,263,913)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	14,352,309	9,988,409
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	1,684,003	1,617,210
Otros gastos	(1,072,850)	(632,422)
Subtotal	611,153	984,788
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	14,963,462	10,973,197
Impuesto sobre la renta	(1,786,570)	(842,205)
RESULTADO DEL EJERCICIO	13,176,892	10,130,992
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	13,158,501	10,111,934
Interés minoritario	18,391	19,058



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - JUN. 2023 vs. ENE. - JUN. 2022
(Valores en miles DOP)

	ENE.-JUN. 2023	ENE.-JUN. 2022
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	29,663,573	20,565,394
Otros ingresos financieros cobrados	16,798,268	11,622,183
Otros ingresos operacionales cobrados	14,203,002	10,540,407
Primas cobradas	8,816,341	5,887,877
Aumento por seguros y fianzas	(467,413)	(1,756,703)
Intereses pagados por captaciones	(11,995,282)	(4,822,545)
Intereses pagados por financiamientos	(3,460,824)	(1,554,428)
Gastos generales y administrativos pagados	(26,296,333)	(21,135,576)
Otros gastos operacionales pagados	(3,826,347)	(3,251,540)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,131,829)	(842,688)
Siniestros y obligaciones contractuales	(6,580,177)	(4,118,547)
Cobros diversos por actividades de operación	1,324,506	2,426,423
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	17,047,485	13,560,257
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(44,250,152)	(65,599,461)
Créditos otorgados	(159,449,857)	(108,415,637)
Créditos cobrados	112,825,022	71,667,650
Interbancarios otorgados	(390,000)	(11,100,000)
Interbancarios cobrados	390,000	11,100,000
Adquisición de participación minoritaria	-	(173)
Inmuebles para la venta y alquiler considerado como inversión	(142,913)	(52,354)
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,702,110)	(1,001,072)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	12,779	126,291
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	433,242	234,685
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(92,273,989)	(103,040,071)
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	6,975,977,022	4,662,519,075
Devolución de captaciones	(6,853,204,974)	(4,568,029,503)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	70,349,607	83,238,892
Operaciones de fondos pagados	(74,137,042)	(77,671,553)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(8,810,332)	(281)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	110,174,281	100,056,630
DISMINUCION NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	34,947,777	10,576,817
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	285,260,942	195,140,239
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	320,208,719	205,717,056



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - JUN. 2023 vs. ENE. - JUN. 2022
(Valores en miles DOP)

	ENE.-JUN. 2023	ENE.-JUN. 2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	13,176,892	10,130,992
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	250,251	1,979,891
Inversiones	-	3,500
Rendimientos por cobrar	157,082	85,933
Otras provisiones	-	3,085
Aumento reservas matemáticas y técnicas	234,482	96,532
Depreciaciones y amortizaciones	1,104,640	1,039,319
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(7,951)	(16,086)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(98,325)	(48,900)
Ingresos por recuperación de créditos castigados con bienes recibidos	(94,712)	(203,685)
Efecto fluctuación cambiaria, neto	(20,521)	(1,087,137)
Efecto de fluctuación cambiaria en derivados	-	1,003,669
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	7,129	23,164
Participación patrimonial en otras empresas	(309,804)	(220,896)
Amortización de descuento cartera de créditos	(18,305)	(52,318)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(726,592)	(677,731)
Deudores por aceptaciones	(51,786)	4,988
Cuentas por cobrar	(1,133,938)	10,340
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	(289,478)	148,194
Cargos diferidos	3,846,454	1,653,252
Intangibles	(12,361)	(37,460)
Activos diversos	(1,050,767)	(574,056)
Intereses por pagar	797,679	713,454
Aceptaciones en circulación	51,786	(4,988)
Acreedores de seguros y fianzas	15,086	(1,492,134)
Depósitos de primas	184,501	(60,594)
Otros pasivos	518,976	730,449
Reservas técnicas	517,067	409,480
Total de ajustes	3,870,593	3,429,265
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	17,047,485	13,560,257



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
ENE. - JUN. 2023 vs. ENE. - JUN. 2022
(VALORES EN MILES DOP)

	Capital Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Patrimonio antes de interés minoritario	Interés minoritario	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2022	10,000,000	38,903,588	666,545	229,127	6,522,728	56,321,988	301,592	56,623,580
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	6,522,728	(6,522,728)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo al interés minoritario	-	-	-	-	-	-	(281)	(281)
Disminución de participación minoritaria	-	-	-	-	-	-	(173)	(173)
Reinversión de dividendos, Ley No. 1-22	29,000,000	(29,000,000)	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	10,111,934	10,111,934	19,058	10,130,992
Saldos al 30 de junio de 2022	39,000,000	9,903,588	666,545	6,751,855	10,111,934	66,433,922	320,196	66,754,118
Saldo al 31 de diciembre de 2022	39,000,000	23,119,085	646,078	55,700	8,810,332	71,631,195	342,804	71,973,999
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	8,810,332	(8,810,332)	-	-	-
Dividendo pagados en efectivo	-	-	-	(5,506,457)	-	(5,506,457)	-	(5,506,457)
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	-	(3,303,875)	-	(3,303,875)	-	(3,303,875)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	13,158,501	13,158,501	18,391	13,176,892
Saldos al 30 de junio de 2023	39,000,000	23,119,085	646,078	55,700	13,158,501	75,979,364	361,195	76,340,559

